

# **ANALYSE COMPTABLE ET FINANCIERE**

**Outil mis en œuvre** : Tableur

## **Intérêts pédagogiques**

- ♦ découvrir les divers indicateurs caractéristiques de la situation financière et de l'exploitation,
- ♦ faire des comparaisons inter-entreprises et inter-branches

## **Entreprise BOTTIN**

Vous disposez d'un ordinateur et d'un tableur.

Vous chargez en mémoire la feuille de calcul PARAME.XLS vide telle qu'elle est présentée dans le document 1.

D'autre part, on vous fournit une série de renseignements concernant l'entreprise BOTTIN (Document 2).

## **TRAVAIL À FAIRE**

- 1° Saisir sur ordinateur les données fournies par le document 2 sur feuille excel ouvrir le document PARAME.XLS.
  - 2° Retrouver, en analysant la feuille de calcul, les différentes formules de calcul qui permettent le travail et expliquer le détail des calculs en complétant les tableaux fournis en annexe (Documents 3 et 3 bis).
- Le document 4 vous indique un extrait des statistiques moyennes par profession constatées
- 3° Quelle est l'activité probable de l'entreprise BOTTIN ? Justifier la réponse.
  - 4° Pour améliorer sa gestion et en fonction des moyennes de la profession, quel est, à votre avis, le paramètre que l'entreprise doit surveiller et tenter de réduire ?
  - 5° Quels sont les paramètres principaux qui différencient les entreprises de distribution des entreprises de production et services ? Justifier la réponse.

6° Reconstituer manuellement (sans l'aide du tableur), le compte de résultat moyen d'un coiffeur à l'aide des paramètres fournis par le document 4.

COMPTE DE RÉSULTAT			
Coût d'achat des march. vendues	.....	Chiffre d'affaires	.....
Charges externes	.....		
Impôts, taxes et vers. assimilés	.....		
Charges de personnel	.....		
Charges financières	.....		
Dotations aux amort. et prov.	.....		
Solde créditeur (= bénéfice)	.....	Solde débiteur (= perte)	.....
TOTAL	.....	TOTAL	.....

Reprendre le bilan et le tableau des soldes intermédiaires de gestion de l'entreprise BOTTIN sous tableur.

Modifier les paramètres suivants :

- durée de stockage : 9 mois,
- durée de crédit accordé aux clients : 5 jours,
- durée de crédit obtenu des fournisseurs : 90 jours.

7° Quelles sont les incidences sur

- a) la trésorerie de l'entreprise ?
- b) le résultat de l'exploitation ?

Expliquer ces incidences.

Modifier les paramètres suivants :

- taux de marge brute : 38 %
- taux de salaires : 7,30 %
- taux de charges sociales : 4,50 %

8° Quelles sont les incidences sur :

- a) la trésorerie de l'entreprise ?
- b) le résultat de l'exploitation ?

Expliquer ces incidences.

9° Compléter le tableau ci-dessous.

Les indicateurs de l'analyse comptable et financière	
ANALYSE FINANCIÈRE	
Dénomination	Formule de calcul
Durée de stockage	
Rotation des stocks	
Durée du crédit clients	
Durée du crédit fournisseur	
ANALYSE COMPTABLE	
Dénomination	Formule de calcul
Marge Brute	
Frais de personnel	
Charges calculées (dotation aux amortiss. et aux provisions)	
Charges financières	
Résultat net	

	A	B	C	D	E	F
1	ANALYSE COMPTABLE ET FINANCIÈRE					
2						
3	ENTREPRISE :		SOLDES INTERM. GESTION		BILAN	
4						
5	Chiffre d'affaires HT	0	Chiffre d'affaires	0	ACTIF	
6	Immobilisations nettes	0	Coût ach. march. vend.	0		
7	Capital	0			Immobilisations	0
8	Emprunts	0	Marge commerciale	0	Stocks marchandises	0
9	Durée de stockage	0	Charges de personnel	0	Clients	0
10	Durée crédit clients	0	Autres charges	0	Disponibilités	0
11	Durée crédit fournis.	0				
12	TAUX (en % de CAHT) DE		Excédent brut d'exploit.	0	TOTAL ACTIF	0
13	Marge brute	0,00%	Charges calculées	0		
14	Charges externes	0,00%			PASSIF	
15	Impôts et taxes	0,00%	Résultat d'exploitation	0		
16	Salaires	0,00%	Charges financières	0	Capital	0
17	Charges sociales	0,00%			Résultat	0
18	Charges calculées	0,00%	Résultat courant	0	Emprunts	0
19	Charges financières	0,00%	Impôts/bénéfices	0	Fournisseurs	0
20	TVA	0,00%				
21	Impôts/bénéfices	0,00%	Résultat net	0	TOTAL PASSIF	0

### Renseignements concernant l'entreprise Bottin

Exercice : 2011

Période : du 1<sup>er</sup> janvier 2011 au 31 décembre 2011

Chiffre d'affaires hors taxes de l'exercice : 320 000 €

Au bilan au 31.12.2011 après inventaire :

Capital	42 000 €
Immobilisations nettes	35 000 €
Emprunts	70 000 €

Durée de stockage : 300 jours

Durée de crédit accordé aux clients : 2 jours

Durée de crédit obtenu des fournisseurs : 60 jours fin de mois

Taux exprimés en % du chiffre d'affaires hors taxes :

Marge brute	40 %
Charges externes	7 %
Impôts, taxes et versements assimilés	1 %
Salaires et rémunérations	9,50 %
Charges sociales	5,90 %
Charges calculées	2,50 %
Charges financières	2,10 %
Taxe sur la valeur ajoutée	19,60 %

Remarque : pour cette étude, on ne tiendra pas compte de l'impôt sur les bénéfices.

### DOCUMENT 3

#### **Éléments constitutifs du tableau des soldes intermédiaires de gestion**

Références des cellules du tableur	Éléments calculés	Formule du tableur	Détail des calculs
D6	Coût d'achat des marchandises vendues	=CAHT*(1-tx_marge brute)	.....
D8	Marge commerciale		
D9	Charges de personnel		
D10	Excédent brut d'exploitation		
D12	Résultat d'exploitation		
D13	Résultat courant		
D15	Résultat net		

**Éléments constitutifs du bilan**

Références des cellules du tableur	Éléments calculés	Formule du tableur	Détail des calculs
F8	Stock de marchandises		
F9	Clients		
F10	Disponibilités		
F12	Résultat		
F17	Fournisseurs		
F19	FRNG		
F21	BFR		
F22	TN		

FRNG : Fond de roulement net global

BFR : Besoin en fond de roulement

TN : Trésorerie nette

**Extraits de statistiques moyennes par profession**

Professions	Alimentation	Cafés restaur.	Chaussures	Coiffeurs	Cycles motos
Activité de	Distribution	Services	Distribution	Services	Distribution
C.A. H.T.	395 200 €	240 000 €	340 000 €	112 000 €	342 000 €
Durée stockage	35 jours	49 jours	310 jours	257 jours	130 jours
Crédit clients	2 jours	4 jours	2 jours	1 jour	8 jours
Crédit fournisseurs	19 jours	49 jours	79 jours	71 jours	50 jours
Taux exprimés en % du chiffre d'affaires hors taxes					
Marge	21,10 %	64,00 %	38,00 %	89,20 %	31,30 %
Moyen de TVA	8,00 %	19,60 %	19,60 %	19,60 %	19,60 %
Salaires	2,10 %	15,10 %	7,30 %	28,20 %	4,10 %
Cotisations sociales	3,20 %	5,50 %	4,50 %	10,70 %	4,10 %
Charges externes	4,90 %	14,30 %	8,00 %	13,60 %	7,80 %
Impôts et taxes	0,40 %	1,60 %	0,80 %	1,30 %	0,60 %
Charges financières	0,50 %	3,50 %	2,00 %	1,70 %	1,10 %
Charges calculées	1,10 %	4,80 %	2,50 %	2,90 %	1,20 %

Professions	Fleuristes	Fruits/légumes	Prêt à porter	Quincaillerie	Tapissier
Activité de	Distribution	Distribution	Distribution	Distribution	Services
C.A. H.T.	252 000 €	430 000 €	384 000 €	360 000 €	180 000 €
Durée stockage	66 jours	8 jours	209 jours	148 jours	90 jours
Crédit clients	5 jours	6 jours	3 jours	9 jours	24 jours
Crédit fournisseurs	30 jours	21 jours	62 jours	50 jours	52 jours
Taux exprimés en % du chiffre d'affaires hors taxes					
Marge	48,50 %	26,80 %	38,20 %	36,20 %	65,50 %
Moyen de TVA	8,00 %	5,50 %	19,60 %	19,60 %	19,60 %
Salaires	8,90 %	5,40 %	7,90 %	5,40 %	8,70 %
Cotisations sociales	5,00 %	3,00 %	4,10 %	4,60 %	9,70 %
Charges externes	12,30 %	5,80 %	7,40 %	7,50 %	15,20 %
Impôts et taxes	0,70 %	0,60 %	0,80 %	0,80 %	0,90 %
Charges financières	1,00 %	0,80 %	1,90 %	1,00 %	1,60 %
Charges calculées	2,20 %	1,50 %	3,00 %	1,70 %	3,00 %